

10. Hafta

Tekrar

REHİN: RehİN, meşru bir alacağın edasını, yerine getirilmesini (ifasını) güvence altına almak için yapılan bir güvence verme (teminat) sözleşmesidir. İfa, alacağına yönelik olduğu için rehİN sözleşmesinin hükmü, bir Hanefilere göre rehİN alanın, alacağını rehİN konusu maldan alabilme yetkisine sahip olmasıdır.

RehİN Akdinin Delilleri - Kitap

- Eğer yolculuk durumunda iseniz ve bir yazıcı da bulamıyorsanız borcudan rehİN alırsınız (Bakara 2/283.)
- Sayet yolculuk halinde olursanız ve yazacak birini bulamıyorsanız, teslim alınmış rehİNler yeterlidir (Bakara 2/283)

REHİN AKDİNİN TARAFLARI

Terim

Râhin

Mürtehin

Merhun/Rehin

Merhûn Bih

Anlamı

Rehini veren kişi.

Rehini alan kişi

Rehin verilen mal.

Rehinle teminata bağlanan hak / borç.

! RehİN, uzun veya kısa vadeli alacakların teminat altına alınmasını sağlayan yollardan biri olarak eski bir tarihte sahip olduğu gibi İslam öncesi Arap toplumunda da yaygın biçimde uygulanmıştır. Bu toplumda rehİN, borcun zamanında ödenmemesi durumunda alacaklının rehİN konusu malı doğrudan mülkiyetine geçirmesiyle sonuçlanabiliyordu.

RehİN vs. Kefalet

Teminat Türü

Aynî Teminat

Şahsî Teminat

Tanım

• Bir malın veya hakkın borcun teminatı olarak gösterildiği durum.

• Bir üçüncü kişinin kendi malvarlığıyla borçlu için teminat oluşturduğu durum.

Akit

REHİN

KEFALET

RehİN Akdinin Kuruluşu

→ RehİN, sözleşmelerle ilgili genel hükümlere tâbi olarak kurulan ve rehİN veren açısından bağlayıcı (lâzım) iken mürtehin açısından bağlayıcı sayılmayan bir akitir.

Rehin Edilecek Malda Aranacak Özellikler (Mecelle'ye Göre)

1. Satım akdine konu olan malda aranacak özellikleri taşıması gerekir.
2. Akid anında mevcut olmalıdır.
3. Teslimi mümkün olmalıdır.
4. Mutekavvim olmalıdır.

Rehin Edilemeyecek Şeyler (Mecelle'ye göre)

1. Alacaklar
2. Menfaatler
3. Akid anında mevcut olmayan nesneler.
4. Belirsizlik sebebiyle satışı caiz olmayan nesneler vb.

Hisse senedi rehin bırakılır mı?

→ Katılım endeksinde uygunsa bırakılabilir.

11. Hafta

14.04.2026

NPL - Non Performing Loan = Temerrüd (80 gün)

REHİN = TEMİNAT (AYNI)

REHİN (MERHUN) → EMANET hükmündedir.
İslami Finansa Kullanıldığı Alanlar

1. İPTEK (KONUT FİNANSMANI)
2. MOTORLU ARAÇ FİNANSMANI
3. AR-RAHNU (Hibrit)

AR RAHNU (GEÇMİŞTEKİ HALİ)

→ Karz + Rehin
(Altın)

AR RAHNU (GÜNÜMÜZDEKİ HALİ)

→ Rehin + Temerrük

SINAV

10.000 USD Altın
(Teminat)

8.000 USD

→ alacağım borç

Vade 18 Ay

1. Adım: Banka emtia borcasından emtia alır. (8000 USD)

2. Adım: Müşteriye o emtiayı (maliyet + kâr) satıyor. (9.350 USD) → vadeli satış. (BGA)
murabaha

3. Adım: Müşteri bankaya vekalet vererek emtiayı peşin satıyor. (8000 USD'ye)

AAOIFİ FAİZSİZ FİNANS STANDARDI 39: REHİN VE MODERN UYGULAMALARI

- Öatişa konu mal naal teslim alınabiliyorsa (kabz) rehin konusu varlık da aynı şekilde teslim alınabilir.
- Varlığın doğrudan teslim alınması halinde hakiki kabz gerçekleşir ve buna **rehn-i hiyazi** denilir.
- Varlığın kayıt ve tescili yoluyla teslim alınması halinde ise **hükmi kabz** gerçekleşir ve buna **ipotek** veya **reomî rehin** adı verilir.
- Bu ikinci durum tain de rehin hükümleri aynı geçerlidir.

Soru 1: Varlığın doğrudan teslim alınmasına ne denir?

→ **rehn-i hiyazi / hakiki kabz**

Soru 2: Varlığın kayıt ve tescili yoluyla teslim alınmasına ne denir?

→ **ipotek / hükmi kabz**

Rehin Kime Teslim Edilir?

- Rehin alacaklısı (mürtehin) rehni teslim almak üzere **baskasına vekâlet** verebilir.
- Bu durumda vekil, varlığın kabzedilmesi ve diğer hükümler konusunda müvekkil yerine geçer.
- Rehin, doğrudan rehin alacaklısına teslim edilebileceği gibi tarafların üzerinde anlaşacakları üçüncü bir tarafa (**yed-i emîn**) da teslim edilebilir.

Soru: "Rehin, tarafların üzerinde anlaşacakları üçüncü bir tarafa da teslim edilebilir." ibaresindeki "üçüncü" tırufi ifade eden terim nedir?

→ **yed-i emîn**

Borçun Vadesinde Ödenmeme Durumu

- Rehin alacaklısı rehin sözleşmesinde borçun vadesinde ödenmemesi halinde **mahkemeye başvurmakla** rehnin satılarak bedelinden alacağını tahsil etmek üzere kendisinin, vekilinin ya da üçüncü bir tarafın vekil kılınmasını **sart** **koşabilir**. Rehin, bu vekâletten rücu edemez.

Soru 1: Rehin alacaklısı rehin sözleşmesinde borçun vadesinde ödenmemesi hâlinde rehni satmak için önce mahkemeye başvurmak zorundadır. (YANLIŞ)

Soru 2: Rehin akdinde rehnin satılarak bedelinden alacağını tahsil etmek üzere kendisinin, vekilinin ya da üçüncü bir tarafın vekil kılınmasını şart koşturmak akdi geçerli (fâid) hale getirir. (YANLIŞ)

Rehin akdinin taraflarının vefatı vefatı durumunda ne olur?

Rehin verenin (râhin) ya da rehin alacaklısının (mürtehin) vefatı, rehin akdinin baskılması konusunda **etkili değildir**. Vârioler, ölenin yerine geçer.

Soru 1: Rehin akdinin taraflarından biri ölürse akid baskılır. (YANLIŞ)

Soru 2: Mürtehinin vefatı durumunda akid fesholunurken rahin ölürse yerine vârioleni geçer. (YANLIŞ)

NOT: Hangi akitle taraflardan biri ölürse akid hemen biter?

→ Vekalet, icare-i ademi, mudarebe

Rehin Çözleşmesini Sonu Erdiren Haller

- Rehin çözleşmesi **rehin bırakılan varlığın yok olmasıyla biter.**
- Ancak **tekâfül** sigortası gibi telef olan rehne karşılık bir bedel alma imkânı söz konusu ise bu bedel rehmin yerine geçer. Aynı şekilde rehin alacaklısı akdi feshederse, boru ödenirse, borulu boratan ibra edilirse, rehin alacaklısı rehindeki hakkından feragat ederse ya da rehin alacaklısının izniyle satım, hibe ve vasiyet gibi mülkiyeti ortadan kaldıran bir tasarruf meydana gelir ve mülkiyeti alan taraf rehmin kalmasına izin vermez ise rehin çözleşmesi sona erer.

1-) Rehin bırakılan varlığın yok olması

2-) Rehin alacaklısının akdi feshetmesi

3-) Boranın ödenmesi

4-) Boralunun boratan ibra etmesi

5-) Rehin alacaklısının rehindeki hakkından feragat etmesi

6-) Rehin alacaklısının izniyle mülkiyeti ortadan kaldıracak bir tasarruf meydana gelmesi ve mülkiyeti alan tarafın rehmin kalmasına izin vermemesi

Rehin akdi sonu eriyor, boru devam ediyor!

Vaka: Ahmet Bey, proje finansmanı için aracını bankaya rehin bırakmıştır. Çözleşme süreci devam ederken araç bir kaza sonucu tamamen kullanılmaz hale gelmiştir. Aracın tekâfül sigortası bulunmaktadır. Bu durumda ne olur?

Cevap: Sigorta şirketinden ödenecek olan tazminat bedeli, Ahmet Bey'in borcuna karşılık İFK lehine "rehin" hükmünde kalmaya devam eder.

REHİN BIRAKILAN VARLIĞA İLGİLİ HÜKÜMLER

1. Bu varlık **mütekavvim** bir mal olmalıdır.

2. İcare, isimlendirme ya da nitelikleme ile belirlenmiş olmalıdır.

3. Tedim edilmesi imkân dahilinde olmalıdır.

• Rehin bırakılan varlığın ^①**mal** olması esastır. Ancak; ^②**alacak**, ^③**nakit**, ^④**misli mal**, ^⑤**satıp bedelinin tutulması mümkün olan cabuk bozulan nitelikteki mallar** ve ^⑥**satılması mümkün müsterek mülkiyet halindeki paylı hisselerin** (şayi) rehnedilmesi de caizdir.

1. Alınan, rehne konu olan şeyin mülkiyetinin devredilebilir, değer bakiyebilir ve fiziksel olarak rehnedilebilir bir şey olmasıdır.

2. (Alacak ve Nakdin Rehnedilmesi) Boralunun bir başkasından alacağı olan bir parayı veya elindeki nakdi rehin olarak göstermesi.

Örnek: Bir malcahhdin, devletten alacağı olan 1 milyon TL'lik hak edişini, bir İslami bankadan alacağı finansmana karşılık rehin (temlik) etmesi.

3. (Misli ve Tüketim Malları) Piyasada benzeri bulunan veya kullanıldığında tükenen malların rehnedilmesi.

Örnek: Bir kişinin İFK'dan aldığı borca karşılık belli bir miktar otomobil alıp altını rehin bırakması.

4. (Gabuk Bazulu Malbar). Eğer rehin verilen mal bora vadesine kadar bozulmak nitelikteyse, bu mal satılır ve elde edilen **nakit bedel** rehin olarak saklanmaya devam eder.

Örnekle Borcuna karşılık 5 ton ailek rehin veren aiftainin durumu.

5. (Müşterek Mülkiyet) Bir yatırımcı, İslami bankadan alacağı finansman için teminat olarak, bir şirkette sahip olduğu ve borcunda işlem gören 100.000 adet payını (hisseye senedini) banka lehine rehin bırakır.

↳ **burada problem**: GARAR,

UYGULAMA

Rehin = Aynı Teminat

Merhun → mürtehinin elinde emnettir.

1. İPOTEK → Konut Finansmanı
2. MOTORLU ARAÇ FİNANSMANI
3. AR-RAHNU

AR-RAHNU
ESKİ
Kor + Rehin

AR-RAHNU
YENİ
Rehin + Teverruk

İslami Rehin İşlemleri (Muamalat Ar-Rahnu): İslami bir rehin sistemidir.

Nitelikli müşteri, bankaya belirli miktarda altın veya altın süznet eşyasını teminat göstererek finansman başvurusu yapar. Müşteri altınların yasal sahibi kalmaya devam eder ve finansman karşılığında bu altınlarını rehin vermeyi kabul eder.

- Geleneksel rehin işlemlerinden farklı olarak Ar-Rahnu, müşterilere Korz sözleşmesine dayalı kredi sağlar. Maksimum kredi tutarı altın değerinin yaklaşık %80'idir.
- Ürün; Teverruk, Rehin ve Vedia kavramları üzerine kurulmuştur.
- Sabit kâr oranı: %11,25 vade; 18 ay.

Bank muamalat → 2. İslami banka.

Ar-Rahnu Nedir?

Altın
(Verilen Teminat)

Nakit
(Bankadan Alınan)

İşleyiş:

- 10.000 dolarlık altının var.
- 8.000 dolar borca ihtiyacın var.
- vade 18 ay
- banka sabit olarak senden kâr payı alır.
- borcunu ödeyemeyen banka rehin aldığı altını açık arttırmada satıyor.

1. Adım: Banka borcundan bir emtia alır.
DEĞER: 8.000 Dolar

2. Adım: Vadeli olarak müşteriye satar.
(maliyet + kâr) 8.000 + %11,25
Yani müşteri 9.350 dolara satın alır.

3. Adım: Müşteri, emtiayı bankaya vekalet vererek satar. (PESİN: 8.000 USD).

Ödeme 18 Ay Sonra; 9.350 Dolar.

↳ borcu ölmek

! Erken Kapatma (İbra)

Borcu erken ödersen, senat kurallarına göre banka sana indirim (ibra) sağlar. AÇIKÇA SÖZLEŞMEDE ŞART KOŞULANAR.

Öğlenacak finansman (marj): %80

Sabit kâr payı: %11,25

Max finansman süresi: 18 Ay

Min - Max finansman tutarı: RM 250 - RM 500.000

İSLAM HUKUKUNDA KEFALET AKDI

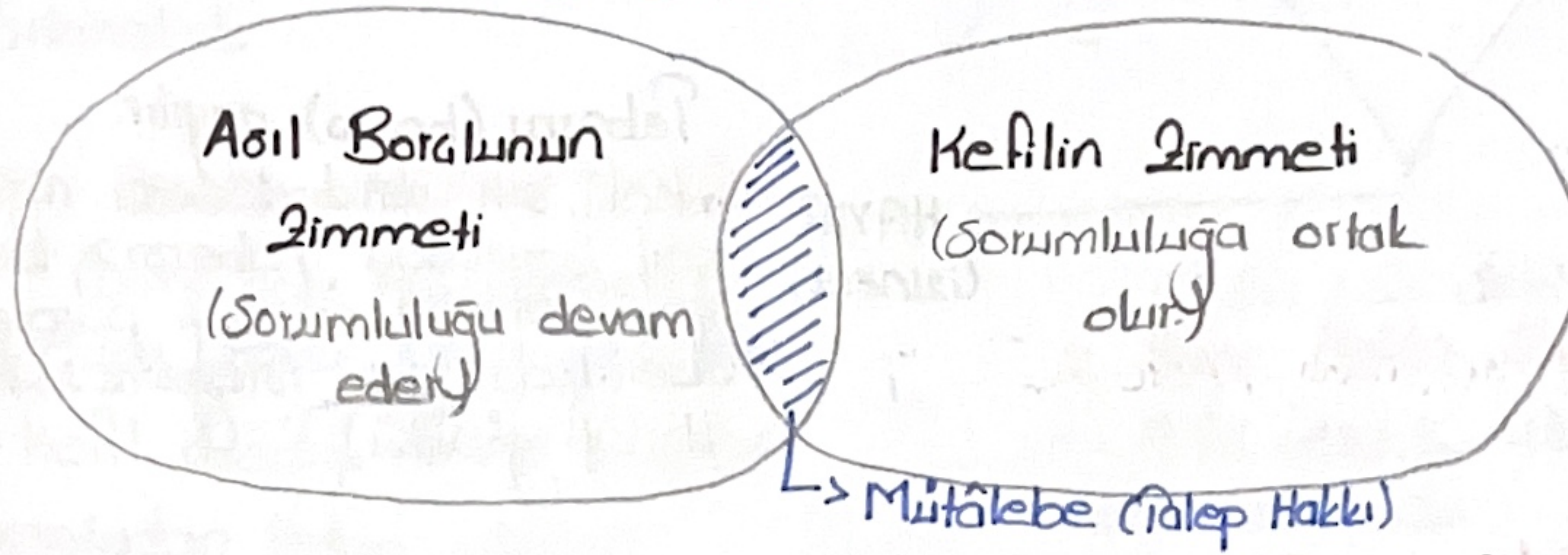
Naslarda Kefaletin Temelleri

Bakım ve Gözetim (Kur'an)

Ödül ve Teminat (Kur'an)

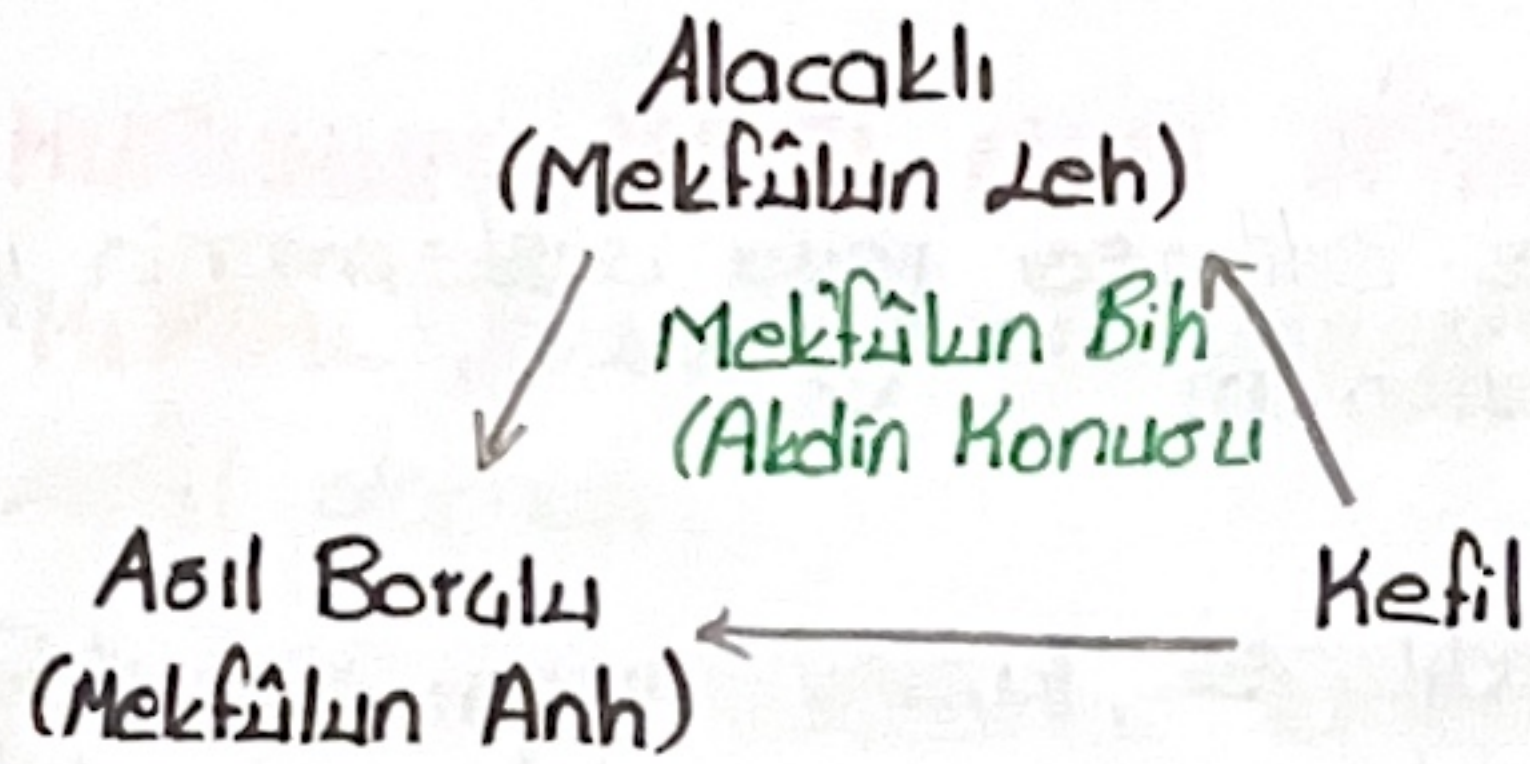
Borç Sorumluluğu (Hadis)

Temel Mantık: "Zimmeti Zimmete Katmak"



→ Kefalet, alacaklının hakkını garantiye almak için kefilin sorumluluğunu, asıl borcunun sorumluluğuna eklemesidir. Alacaklı artık her ikisinden de talepte bulunabilir.

Terimler



Fıkıhta Kefaletin Türleri

KEFALET

Şahsa Kefalet
(el kefafe bi'n-nefs)Mala Kefalet
(el kefafe bil-mâl)Borça Kefalet
(Deyn)

- Malın bizzat ödenmesine kefil olmak.

Ayna Kefalet

- Mevcut bir malın teslim edilmesine kefil olmak.

Derek Kefaleti

- Ödün alınan malın başka bir malı ile karşılanması riskine karşı garanti.

Şahsa ve Mala Kefaletin Karşılaştırılması

Şahsa Kefalet

Akdin Konusu

Davalıyı/borçluyu mahkemede veya alacaklı karşısında hazır bulundurmak.

Kefilin Sorumluluğu

Kural olarak bedeni teslim. Ancak şahıs teslim edilemezse, şart koşulmuşsa mali borca dönüşebilir.

Ölümün Etkisi
(Hanefi Görüşü)

Kefil olunan şahsın veya kefilin ölümüyle akid vassa biter, kefalet düşer.

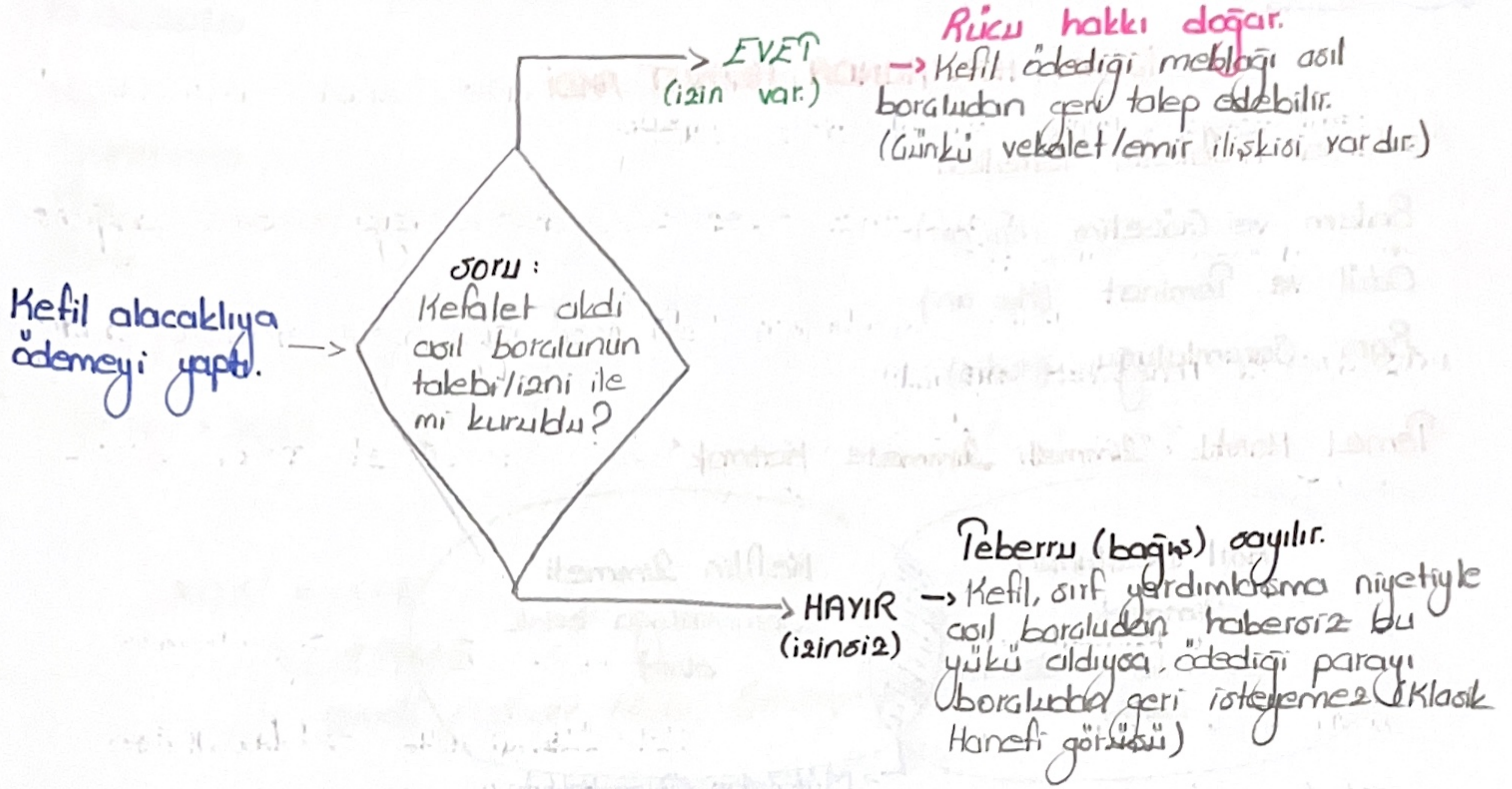
Mala Kefalet

Zimmetteki borcu ödemek veya malı teslim etmek.

Doğrudan mali (ta'zimin/ödeme)

Kefil ölse bile borç düşmez, kefilin terekesinden tahvil edilir.

Ödeme Sonrası: Kefilin Rücu Hakkı



Kefaleti Sona Erdiren Sebepler

- 1-) İfa (Ödeme / Teslim): Asıl borcun, ödenmesi veya tahhüt edilen şahsın/malın teslim edilmesi. Asıl borca bittğinde fer'i (ikincil) akit olan kefalet de biter.
- 2-) İbra (Vazgeçme): Alacaklının, asıl borçluyu veya kefili borcunu muaf tutması (hakkında vazgeçmesi).
- 3-) Borcun Düşmesi: Satılan malın ayıplı olup, iade edilmesi veya sözleşmenin iptali gibi sebeplerle asıl borcun hukukten ortadan kalkması.
- 4-) Ölüm (Şahsa Kefalette): Şahsa kefalette teslim edilecek kişinin veya (göğünluğu göre) kefilin ölmesi kefaleti bitirir.
Malı kefalette ölüm, borcu bitirmez.

Klasik Fıkıh

Kefalet, azaında yardımlaşma (hasbîlik) ve teberru ekseninde kurulan, karşılığında ücret alınması caiz görülmemeyen bir teminat akdidir.

Modern Finans

Günümüzde bu ihtiyacı banka "Teminat Mektupları" karşılamaaktadır. Banka, müşterisi adına alacaklıya garanti verir.

NOT: Modern teminat mektupları kefalet mekanizmasıyla çalışır, ancak hizmet karşılığı komisyon / ücret alınması modern bilim hukuku araştırmalarında vekalet veya özel hizmet akdini çerçevesinde yeniden yorumlanmaktadır.

AAOFT - 55-5 - ZEMİNATLAR

Kefaletin Temeli ve Mesruiyet

→ Faizsiz finans kurumlarının, alacaklarını garanti altına almak için müşterilerinden kefil talep etmesi mutlak olarak caizdir.

Zamanlama Esnekliği: Sözleşme öncesinde, sırasında veya tamamen bağımsız olarak sonradan kurulabilir.

Araştırma Muafiyeti: Kurum, müşterinin kefili nasıl veya hangi şartlarda bulunduğunu araştırmakla mükellef değildir.

Bağımsızlık: Aşıl akit ile birlikte veya ayrı bir güvence mekanizması olarak tasarlanabilir.

İKİ TEMEL KEFALET TÜRÜ

(Daha çok Bankalarda)

1. Rücu Hakkı Olan Kefalet

→ Kefil, ödediği tutarı aşıl borcundan talep edebilir.

Kuruluş Şartı

→ Borcunun dağılımı talebi veya açık rızası ile gerçekleşir. Aşıl borcunun haberdar olması esastır.

(Daha çok Sermaye Piyasalarında)

2. Rücu Hakkı Olmayan Kefalet

→ Kefil, ödediği tutarı aşıl borcundan talep edemez.

Kuruluş Şartı

→ Bir teberru niteliğindedir. Borcunun iznine veya rızasına ihtiyaç duyulmadan tek tarafı irade ile kurulabilir.

KURUMUN KEFİL OLMA YETİSİ

KURAL: Faizsiz finans kurumu, aşıl borcuna rücu etme hakkı olmaksızın kefil olamaz.

→ İSTİSNA: Hissedarlar tarafından teberru (bağış) yapmak üzere özel olarak yetkilendirilmesi şarttır. (OUKUK)

Çünkü, rücu hakkı olmayan kefalet, kurum sermayesinden yapılmış karşılıklı bir bağış hükmündedir.

Ücretlendirme ve Masraf Kuralları

Sadece Kefalet için Ücret (YASAK)

• Kefil olma işlemi veya risk yönetimi karşılığında herhangi bir ücret almak veya vermek mutlak olarak caiz değildir.

Gerçek Masrafların Tahsili (Caiz)

• Kefilin, kefalet süreci dolayısıyla yaptığı fiili ve gerçek masrafları talep etme hakkı saklıdır.

Kefaletin Sınırlandırılması ve Şarta Bağlanması (câiz)

- 1-) **süre sınırı** : Kefaletin belirli bir zaman dilimi (örneğin "1 yıl süreyle") için geçerli olacak şekilde sınırlandırılması.
 - 2-) **Tutar sınırı** : Kefaletin kapsayacağı maksimum tutar için bir üst limit belirlenmesi.
 - 3-) **Takyidî Şart** : Kefaletin işleyişinin bazı özel sınırlayıcı şartlara bağlanması.
 - 4-) **Ta'likî Şart / Geleceğe İfade** : Kefaletin ileri bir tarihte veya belirli bir şarta bağlı olarak başlaması.
- Not** : Boru doğmadan önce alacaklıya bildirilerek bu tür kefaletten vazgeçilebilir.

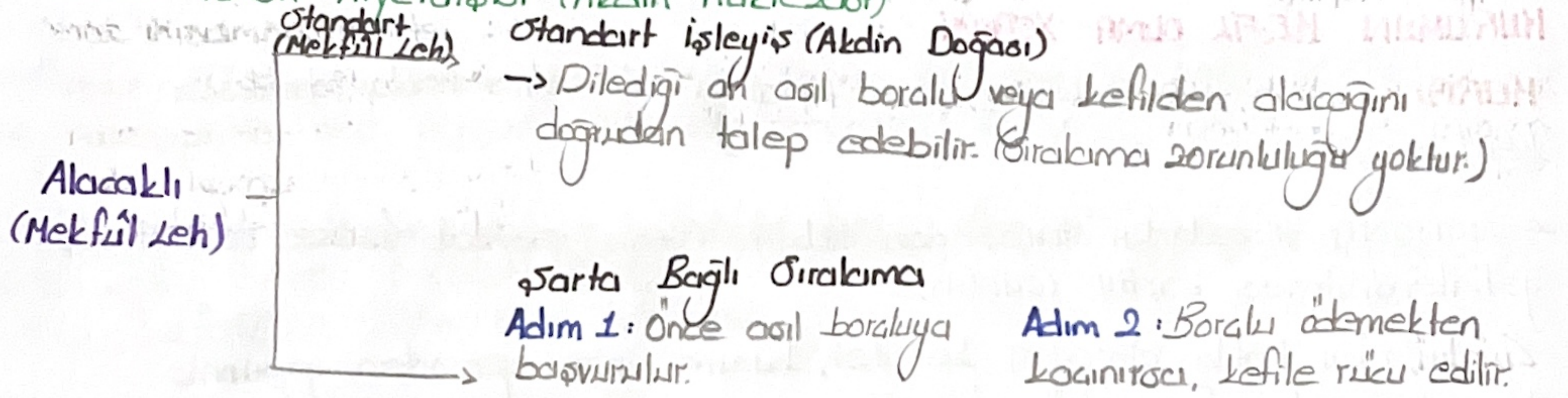
Belirsiz ve Henüz Doğmamış Boralara Kefalet

- Miktarı belirli olmayan veya henüz zimmette sabit olmamış boralar için kefil olmak fıkhen caizdir. (Boru doğmadan iptali mümkündür.)

Damanü's-sûk / Damanü'l-uhde : Pazar veya sözleşme güvencesidir. Satış akdinin sıhhatine dair verilen genel teminatı ifade eder.

Damanü'd-derek : Mülkiyet zaptı riskine karşı teminatıdır. Satılan malın satıcıdan başkasına ait çıkması halinde, ödenen satış bedelinin alıcıya iadesini garanti etme yükümlülüğüdür.

Alacak Tahsil Hiyerarşisi (Akdin Muktesası)



İBRA (Boratan Kurtarma) Durumunda Sorumluluk

If

Then

→ Alacaklı, asıl boralıyı ibra ederse, (borcu öderse)

Sonuç : Kefilin zimmeti de boratan kurtulur. (Tam ibra)

→ Alacaklı, sadece kefile ibra ederse (kefaleti düşürürse)

Sonuç : Asıl boralının ödeme yükümlülüğü günden devam eder. (Kısmi ibra)

Sulh Akdi: İndirimli Ödeme ve Cins Değişikliği

İndirimli (İskontolu) Ödeme

Eğer; kefil, alacaklı ile anlaşır borcu eksik öderse.

$$\text{Kefilin asıl borcundan talebi} = \text{Ödediği indirimli tutar}$$

(Faizli işleme yol açmamak için kefalet tutarı üzerinden ruvı edemez.)

Borçun Cinsinin Değişmesi

Eğer; kefil, borcu farklı bir varlık/para cinsi ile öderse.

$$\text{Kefilin asıl borcundan talebi} < \text{Orijinal Borç veya Ödenen Tutarın Değeri}$$

hangisi az ise

Yatırım Akitlerinde Teminat Yükü

! Faizsiz finans kurumunun, yatırımcı sermayesini korumak veya döviz kuru dalgalanma zararlarını ıstlemek yönünde teminat vermesi kesinlikle **CRİTİK DEĞİLDİR**.

Sözleşme İhlali: Kefil Göstermekten Kaınma

Şart

Kurum, akdedilen sözleşmede müşterinin geçerli bir kefil göstermesini ön şart olarak belirler.

İhlal

Müşteri, kefil getirmeyi reddeder veya bu yükümlülüğünü ifa etmekte kaınır.

Kurumun Hakları

Seçenek 1: Yasal yollara başvurarak kefil açıklanmasını zorunlu kılmak. (ifaya icbar)

Seçenek 2: Akdedilen boru doğrudan sözleşmeyi tek taraflı olarak feshetmek.

LİYUULAMADA KEFALET AKDİ

Katılım Finans Kefalet A.Ş. (KFK)

29.03.2023, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye Katılım Bankaları Birliği ve Katılım Bankaları'nın ortaklığı ile kuruldu.

Ortakları

- T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı %4
- Albaraka Türk Katılım A.Ş. %15
- Türkiye Emlak Katılım Bankası A.Ş. %15
- Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. %15
- Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. %15
- Vakıf Katılım Bankası A.Ş. %15
- Ziraat Katılım Bankası A.Ş. %15
- Hayat Finans Katılım Bankası A.Ş. %15
- T.O.M Katılım Bankası A.Ş. %3

Sunduğu Ürünler

- Özkaynak Kefaletleri
- Hazine Destekli Kefaletler
- KOSGEB Destekli Kefaletler

- KFK, kurumsal bir kefalet kuruluğu olarak faaliyet göstermekte olup teminat yeterliliği nedeniyle finansman ihtiyağını gideremeyen KOBİ ve KOBİ dışı işletmelerin, finansmana erişimlerini sağlamaktadır.

KFK'ya Konu Ürünler

1. İşletme Finansmanı
2. Yatırım Finansmanı

KFK Destekli Finansman Özellikleri

1. Katılım esaslarına uygun çalışan KOBİ, KOBİ dışı firmalar, esnaf ve sanatkârlar, kadın ve genç girişimciler ve tarım işletmeleri KFK kefaletinden yararlanarak finansman kullanabilir.
2. KFK, katılım bankacılığı prensiplerine uygun olmak kaydıyla işletmelerin ihtiyaç duyduğu her türlü TL veya döviz cinsinden nakdi ve gayrimenkul finansmanlara yönelik kefalet verir.
3. İşletme finansmanı ile birlikte teminat yeterliliği sebebiyle hayata geçirilemeyen yatırımlar için de KFK kefaletinden yararlanılabilir.
4. Kefalet koşullarına uygun işletmeler, bankaya tanımlanan limitler dahilinde hızlı bir şekilde KFK kefaleti ile fon kullanabilirler.
5. Kefalet paketlerinin vade yapısı, asami kullanım limiti, kullanım alanı gibi değişkenler, KFK tarafından ilan edilen ve dönemsel olarak güncellenen kurallar çerçevesinde yönetilmektedir.

Mikro İşletmeler: Yıllık çalışan sayısı 10 kişiden az olması, son tam dönem mali verilerine göre net satışlar ve aktif büyüklük rakamları 15 milyon TL'yi aşmayan işletmeler.

Kadın Girişimciler: %50 ve üzeri ortaklığı kadınlara ait olmalı.

KOMİSYONLAR

Kredi kullandırımına dair ücretler bankalarca ticari müşterilerden alınabilecek ücretlere ilişkin uygulama talimatına göre belirlenecektir.

Kefalet Komisyon Oranı; kefalet tutarı üzerinden,

0-12 ay vade için %1,

12 ay vade üzeri için %1,5

Yapılandırma durumunda yararlanıcılardan, yapılandırılan tutarın kefalet bakiyesi üzerinden %2 oranında finansman veren aracılığıyla peşin olarak komisyon tahsil edilir.

SONUÇ

Kefalet vs. Hizmet

İlk görüş işlemi sadece bir "göz verme" (kefalet) olarak görünürken, ikinci görüş bunu bankanın sunduğu kurumsal bir "finansal hizmet" olarak tanımlar.

Zaruret ve İhtiyaç

Dr. Kihit, modern ticaretin bu mektuplar olmadan dönmesinin zorluğunu (zaruret/hüce) dikkate alan esnek görüşün de meşru bir zemini olduğunu belirtmektedir.

VEKALET

Yardımcı Akit

Bağlayıcı değil, ücret verdiğin anda vekalet bağlayıcı olur.

İsticrar (Açık Hesaplı Satım) bir bey akididir.

Vekalet akdinin isticrardaki uygulamasını anlatınız.

Yatırım Vekaleti

Katılma (Konvansiyonel) Hesabı - Mervat Hesabı - Saving Account

MUDAREBE - VEKALET

Fon Yatırımı - Vekalet

KB. M

MUDARİB RAB AL-MAL
VEKİL MÜVEKKİL

13. Hafta UZEM

VEKALET

İsticrar (Açık Hesaplı Satım)

İsticrar, müşterinin ihtiyacı duyduğu malı veya hizmeti tedarikçiden peyderpey almayı sürdürdüğü, her bir teslimat sırasında pazarlığın yapılmadığı, bedelin önceden (on ödemeli isticrar) ya da vadeli (sonradan ödemeli isticrar) olarak ödendiği, mahsuplaşmanın ise vade sonunda gerçekleştirildiği akit türüdür. İsticrar akdinde; alıcının, satıcının, akde konu olan malın belirli olması ve tarafların irade beyanlarının bulunması gerekir.

Müşterinin Akit Geraevesindeki Konumu

İsticrar akdinde müşteri, nihai alıcı konumundadır. Ayrıca katılım bankası, satıcıyı veya müşteriye belirli hususlarda vekil tayin edebilir.

Süreç ve İşleyiş (Modus Operandi)

Vadeli mal alım taleplerinde; müşteri finansman talebini katılım bankasına iletir. Katılım bankası, müşteriye limit tahsis eder. Müşteri ile isticrar sözleşmesi imzalanır. Müşteri, belirttiği satıcılardan katılım bankası adına mal alımlarını pazarlıksız bir şekilde peyderpey gerçekleştirir. Satıcıya ödeme vadesi geldiğinde, müşteri katılım bankasını bilgilendirir. Katılım bankası, müşteri ile isticrar sözleşmesinde belirtilen şartlar doğrultusunda satıcı ödemesini gerçekleştirerek sonrasında müşteriye satış işlemi gerçekleştirir.

Akdin Taraflara Getirdiği Hak ve Yükümlülükler

Katılım bankası, usulüne uygun gerçekleştirilen işlemler sonrasında malın bedelinin satıcıya ödenmesinden, müşteri ise katılım bankasına vekâleten ilk satıcıdan malın teslim alınmasından ve mala ilişkin gâhî veya aîk kusurlardan sorumludur. Müşteri finansman ödemelerini, isticrar özelinde oluşturulan ödeme planı çerçevesinde yerine getirmeyi kabul ve beyan eder.

! Vekâletin Taraflara Doğurduğu Hak ve Yükümlülükler

Müşteri; **sonradan ödemeli** isticrar işlemlerinde malın teslimi, alınması, yükletilmesi, taşınması, teslimi ve sair mala ilişkin tüm hususlarda katılım bankasının alim vekilidir.

Tedarikçi / Satıcı firma; **ön ödemeli** isticrar işlemlerinde malın tedarik edilmesi, satılmasına ilişkin tüm hususlarda katılım bankasının satış vekilidir.

Vekâlete dayalı işlemlerde katılım bankası müşteriye vekil tayin etmeden önce malın müşteriye teslim edilmemiş, satıcıya herhangi bir ödeme (peşinat, çek, senet vb.) yapılmamış ve satıcı tarafından müşteri lehine alım-satım konu belgenin (fatura, irsaliye vb.) düzenlenmemiş olması gerekir.

Gecikme Durumunda Banka Uygulaması

Boraların belirlenen tarihlerde ödenmemesi durumunda katılım bankasının gecikme cezası alacağına dair sözleşmeye bir madde konulması faizsiz bankacılık ilke ve standartlarına uygundur, ancak katılım bankası, gecikmesi olarak aldığı tutarın, enflasyon oranının ve alacağının tahsili için zorunlu olarak yaptığı masrafların üzerindeki komandan yararlanamaz. **MALİ HUKUK**

! YATIRIM VEKÂLETİ !

Akdin Temel Özellikleri ve Taraflara Getirdiği Hak ve Yükümlülükler

Katılma hesabı, farklı akit türleri ile de aulabilmekte olup bu yöntemlerden birisi de vekâlet (yatırım vekâleti) akitidir.

Yatırım vekâleti, müşterinin sahip olduğu sermayeyi, işletip değerlendirmesi için katılım bankasını yatırım vekili olarak yetkilettiği akit türüdür.

Yatırım vekâletine dayalı katılma hesaplarında akit sırasında belirlenen tahmini kâr oranı vade sonuna kadar tek taraflı olarak değişmez.

Yatırım vekâleti katılma hesabında sermaye sahibi olarak müşterinin zarara katılma oranı %100'dür.

Katılma hesabı üzerinde müşterinin katılım bankasından talep edebileceği getiri, hesabın vadesinin bittiği tarihteki geçerli birim hesap değeri kadar olacaktır. BHD, yatırılan tutar ve tahmini kâr toplamı ile sınırlıdır. Gerçekleşen kârın tahmini kârdan fazla olması durumunda müşteri tahmini kârın üzerinde bir talepte bulunamaz.

VEKALET / ACENTE (WAKALAH)

- Wakalah veya wikalah terimi, başkasını adına bir görevi yerine getirmek, bir işi başkasına devretmek ve korumak dahil olmak üzere çeşitli anlamları olan wakala kelimesinden türetilen bir isimdir.
- Teknik olarak wakala, başka bir kişiye, birinin adına herhangi bir işlem gerçekleştirilmesi için yetki verilmesini ifade eder.
- Vekalet temelde gayr-i لازم (bağlayıcı olmayan) bir akittir.
- Kendisine iş tevdi edilen tarafa; vekil
- İşin sahibine; müvekkil denir.

Vekalet Sözleşmesinin Türleri

Vekaletin Kapsamı	Vekile Ödeme	Tarafların Bağlılığı	Sözleşmenin Süresi
Genel (Vekalet-i Amme)	İkrelli	Bağlayıcı	Süresiz
Spesifik (Vekalet-i Hassa)	İkretsiz	Bağlayıcı Olmayan	Sürelî

NOT: Her ikretsiz vekalet gayr-i لازم değildir. Eğer işi veren kişi zor duruma girecekse de لازم hâle gelir.

1. VEKALETİN KAPSAMI

- Müvekkilin herhangi bir koşul belirtmeden "bana bir ev al" dediği genel / kapsam-
lı vekalet.
- Müvekkilin fiyat, özellikler, ödeme şekli vb. gibi belirli gereksinimleri tanımladığı
spesifik veya koşullu vekalet. Örneğin, müvekkil "takasla bir milyon TL'ye etrafında
bir ev satın alınmasını istiyor."
- Hanefi ve Maliki mezhebi alimleri, genel veya kapsamlı vekaletin caiz olduğunu
düşünürken, Şafii ve Hanbeli alimleri, bu tür vekaleti geçersiz saymışlardır.
Sebebi olarak da genel vekaletin karar ihtiva ettiğini öne sürmüşlerdir.
- Bununla birlikte, tüm mezhepler spesifik vekaletin caizliği konusunda
hemfikirlerdir.

2. VEKİLE ÖDEME

- İkrelli vekaletin müsadde edilebilirliği, acentenin ücret talep etme hakkına
sahip olduğu faydalı işin icrası olmasına atfedilir. İkrelli vekalet, yönetimi
icare hükümlerine düşer.
- İkretsiz vekalet de bir tür hayır işi olarak görüldüğü için izin verilir.

3. TARAFLARIN BAĞLAYICILIĞI

- Vekalet sözleşmesi hem müvekkil hem de vekil için bağlayıcı değildir. Bununla birlikte, bir vekalet sözleşmesinin bağlayıcı olabileceği durumlar vardır. Bunlar:

1. Ücretli Vekalet

2. Başkalarının haklarını ihserdiğinde. (cerrah-ameliyat örneği)

3. Müvekkil veya vekil belirli bir süre içinde sözleşmeyi feshetmeyeceğine söz verdiğinde.

4. AKDİN SÜRESİ

- Genel olarak vekalet sözleşmesinin bağlayıcı olmaması nedeniyle geçerli sayılması için herhangi bir zaman sınırı yoktur.
- Ancak İslam alimleri, bir vekâlet sözleşmesinin her iki tarafın da mutabakatına bağlı olarak belirli bir süre ile sınırlandırılabilmesine hükmetmişlerdir.

Teravuk akdinde vekâlet nerede? : Bankaya vekalet verilir, banka bana vadeli sattığı ürünü peşin satarken. (2. satışta)

İSLAMİ FİNANSTA VEKALET AKDİNİN UYGULLANMASI

- Çağdaş uygulamada, vekâlet sözleşmesi, çeşitli İslami bankacılık ürünlerinin (yatırım hesabı, özel bankacılık yatırımı, akreditif ve bankalararası para piyasası ürünleri), Tekâfül ücret esaslı ürünler ve sermaye piyasası ürünleri (sukuk) yapılandırılmasında yaygın olarak kullanılır.
- Vekalet, emtia murabahası işlemlerini kolaylaştırmak için de yaygın olarak kullanılmaktadır.
- Temsilci, işveren ve temsilci arasında kararlaştırıldığı üzere, normale bir yönetim ücreti alma hakkına sahiptir.
- Kiso vadeli sukuk ihracı japon kurum : 2010 - ILM
- PER (Kar Dengeleme Rezervi)